

Offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering

I Sparbankens verksamhet uppstår olika typer av risker som indelas i kredit-, finansiella- och operativa risker. För att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten fastställer Sparbankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i Sparbanken, policyer och instruktioner för kreditgivning, finansverksamhet samt övrig verksamhet. Årligen revideras den övergripande riskpolicyn, kreditpolicyn, finanspolicyn och policyn för operativa risker samt därtill hörande instruktioner.

Kapitaltäckningsregelverket syftar till att stärka bankernas motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda bankens kunder. Reglerna innebär att Sparbankens kapitalbas med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilka omfattar kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker, operativa risker och kapitalbuffertar, och dessutom ska omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med Sparbankens kapitalutvärderingspolicy. Sparbanken har en fastställd plan för storleken på kapitalbasen på några års sikt (kapitalplan) som baseras på Sparbankens riskprofil, identifierade risker med avseende på sannolikhet och ekonomisk påverkan, s k stresstester och scenarioanalyser, förväntad utlåningsexpansion och finansieringsmöjligheter samt ny lagstiftning, konkurrenternas ageranden och andra omvärldsförändringar.

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) och allmänna råd offentliggör Sparbanken Västra Mälardalen org.nr 578500-7120 periodisk information om kapitaltäckning och riskhantering.

Beräkning av kapitalkrav är utförd i enlighet med Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) nr 575/2013 (tillsynsförordningen), lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, lagen (2014:967) om införande av buffertlagen och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

Sparbanken Västra Mälardalen tillämpar schablonmetod för beräkning av kreditrisker samt basmetod för beräkning av operativa risker.

Belopp i tkr	2017-06-30
Kapitalbas	
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>	
Reservfond	1 113 356
Fond för verkligt värde	234 529
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 347 885
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>	
Värdejustering pga kraven på försiktig värdering	-955
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn	-288 962
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-289 917
Kärnprimärkapital	1 057 968
Primärkapital	1 057 968
Supplementärt kapital	-
Total kapitalbas	1 057 968

Riskvägda exponeringsbelopp

Kreditrisker	4 430 410
Operativa risker enligt basmetoden	337 723
Valutakursrisker	775
Kreditvärdighetsjustering	1 538
Totalt riskvägt belopp	4 770 445

Riskvägt belopp per exponeringsklass kreditrisker

Exponeringar mot institut	150 204
Exponeringar mot företag	1 550 791
Exponeringar mot hushåll	1 252 747
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	1 089 390
Fallerande exponeringar	38 955
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	14 352
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar	138 784
Aktieexponeringar	162 204
Övriga poster	32 983
Summa riskvägt belopp kreditrisker	4 430 410

Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

Kärnprimärkapitalrelation	22,18%
Primärkapitalrelation	22,18%
Total kapitalrelation	22,18%

Krav på kapitalbasens storlek

Kärnprimärkapitalrelation	4,50%
Primärkapitalrelation	6,00%
Total kapitalrelation	8,00%
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%
Kontracyklisk kapitalbuffert	2,00%
Summa kapitalbaskrav	12,50%

Specifikation över buffertkrav

Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%
Kontracyklisk kapitalbuffert	2,00%
Summa buffertkrav	4,50%

Kärnprimärkapital tillgängligt att användas för att täcka krav på kapitalbuffertar

14,18%

Bruttosoliditet

13,13%

Uppgifter om internt bedömt kapitalbehov

Varav täcks med kärnprimärkapital

Kredit och motpartsrisk	369 571	369 571
Marknadsrisk	37 187	37 187
Operativ risk	27 018	27 018
Pensionsrisk	0	0
Övriga risker	214 793	214 793
Summa internt bedömt kapitalbehov	648 569	648 569